



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2016



En alliansebank i eika.



Rapport for 1. kvartal 2016

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 0,2 millioner kroner for årets første kvartal i 2016, eller 0,16 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på -0,1 millioner kroner og -0,06 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 3,1 millioner kroner, eller 2,23 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,7 millioner kroner, eller 2,02 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,27 prosent (2,11 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 0,7 millioner kroner for årets tre første måneder, mot 0,7 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 0,6 millioner kroner mot 0,7 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 3,5 millioner kroner, som er 2,53 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 3,5 millioner kroner, eller 2,57 prosent, i 2015.

Tapsutvikling

Det er pr. 31.03.2016 bokført tap på utlån på 15 tusen kroner, mot 44 tusen kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 3,1 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 0,3 millioner kroner, mot -0,1 millioner kroner i samme periode i fjor.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

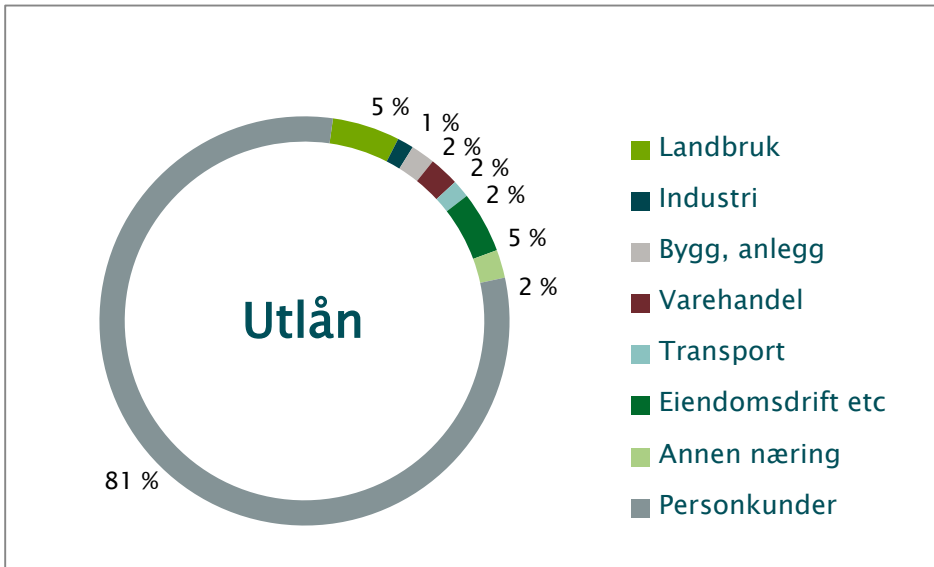
Forvaltningskapitalen var 560 millioner kroner pr. 31.03.2016 mot 537 millioner kroner på samme tidspunkt i 2015, som tilsvarer en 12-månedersvekst på 4,4 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 466 millioner kroner pr. 31.03.2016. Utlånsvolumet har økt med 7,1 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 43,9 millioner kroner mot 33,1 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK har hatt en 12-månedersvekst på 8,9 prosent.

Netto misligholdte utlån var på 2,2 millioner kroner. Det har vært en reduksjon i misligholdte lån på 2,3 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør 19,4 % av brutto utlån mot 20,3 % pr. 31.03.2015.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr. 31.03.2016 er på 451,8 millioner kroner. Økningen i innskudd siste 12 måneder utgjør 6,1 prosent. Bankens innskuddsdekning er 96,9 prosent pr. 31.03.2016.

Likviditetsindikator 1 og 2 er 117 og LCR er 305.

Forfallstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner fremkommer i note 7. Spesifikasjon av eksternt gjeld fremkommer i note 6.

Inndyr, 19. april 2016

I styret for Gildeskål Sparebank:


Geir Mikkelsen
Styreleder


Randi Busch Bøkestad


Janette Festvåg


Bjørn Magne Pedersen


Roy Rognan


Therese Breivik
Ansattes representant

Kari Bente Jørgensen
Fungerende banksjef

Resultatregnskap, nøkkeltall og balanse

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	1. kvartal		Året
		2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		4 782	5 563	21 572
Rentekostnader og lignende kostnader		1 717	2 831	9 466
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3 066	2 731	12 106
Utbytte og andre innt. av verdipapirer med var. avk.		-	-	160
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		622	675	2 992
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		246	223	856
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		70	77	113
Andre driftsinntekter		281	172	605
Netto andre driftsinntekter		727	701	3 014
Personalkostnader		1 489	1 434	5 809
Administrasjonskostnader		1 422	1 424	6 002
Avskrivning		211	214	2 425
Andre driftskostnader		362	401	1 853
Sum driftskostnader		3 484	3 474	16 089
Resultat før tap		309	(41)	(968)
Tap på utlån, garantier m.v.	1	15	44	667
Kurstap/gevinst (-) på anleggsaksjer		-	-	4
Resultat av ordinær drift før skatt		294	(85)	(1 640)
Skatt		79	-	(220)
Resultat av ordinær drift etter skatt		215	(85)	(1 420)

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	1. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	93,6 %	103,5 %	108,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	0,3 %	-137,9 %	26,0 %
Egenkapitalavkastning*	1,6 %	-0,6 %	-2,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,7 %	18,6 %	18,5 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,08 %	-0,71 %	-0,46 %
Utlånsmargin hittil i år	2,87 %	3,54 %	3,25 %
Netto rentemargin hittil i år	2,23 %	2,02 %	2,20 %
Innskudd og utlån			
Andel av utlån til bedriftsmarkedet av totale utlån på balansen	19,4 %	20,3 %	18,2 %
Andel utlån overført til EBK av utlån til personkunder	10,5 %	8,7 %	9,9 %
Innskuddsdekning	96,9 %	97,8 %	98,0 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2016	2015	2015
Soliditet			
Kapitaldekning	21,30 %	22,52 %	20,95 %
Kjernekapitaldekning	21,30 %	22,52 %	20,95 %
Ren kjernekapitaldekning	17,73 %	18,81 %	17,43 %
Leverage ratio	10,34 %	11,01 %	10,27 %
Likviditet			
LCR	305	186	317
Likviditetsindikator 1	117,2	110,5	118,6
Likviditetsindikator 2	117,2	110,5	118,6

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	1. kvartal		Året
		2016	2015	2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		2 800	3 373	2 692
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		37 665	9 903	62 597
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4	466 048	435 281	456 991
Individuell nedskrivninger	2, 3	(1 137)	(514)	(1 137)
Gruppevise nedskrivninger	2	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3, 4	462 911	432 767	453 854
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		19 823	48 250	19 806
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		20 056	25 507	-
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		4 069	3 003	4 069
Utsatt skattefordel		2 965	2 745	2 965
Immaterielle eiendeler		2 648	3 090	2 759
Varige driftsmidler		5 801	7 504	5 734
Andre eiendeler		737	175	340
Forsk.bet. ikke pål. kostn. og opptj. ikke mottatte innt.		940	559	1 023
Sum Eiendeler		560 415	536 875	555 841

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

	NOTE	1. kvartal		Året
		2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner		40 309	308	40 309
Innskudd fra og gjeld til kunder		451 795	425 780	447 646
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	-	40 000	-
Annen gjeld		1 557	1 850	2 163
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		2 201	3 265	780
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	5, 6	10 000	10 000	10 000
Sum gjeld		505 863	481 202	501 503
Sparebankens fond	5	54 338	55 758	54 338
Regnskapsperiodens resultat		215	(85)	-
Sum egenkapital		54 553	55 673	54 338
Sum gjeld og egenkapital		560 415	536 875	555 841

Noter til regnskapet

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2015. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	623
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	15	44	44
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-
Periodens tapskostnad	15	44	667

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 137	514	514
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	623
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1 137	514	1 137

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2 000	2 000	2 000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2 000	2 000	2 000

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	2 232	1 474	4 564
Individuelle nedskrivninger	-1 137	-514	-1 137
Netto misligholdte utlån	1 095	960	3 427

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Landbruk	24 857	27 038	23 420
Industri	6 031	2 731	5 709
Bygg, anlegg	8 900	9 461	8 388
Varehandel	11 000	9 193	10 067
Transport	6 586	8 559	6 775
Eiendomsdrift etc	22 580	16 316	20 807
Annen næring	10 354	15 166	7 883
Sum næring	90 306	88 463	83 049
Personkunder	375 742	346 818	373 942
Brutto utlån	466 048	435 281	456 991
Individuelle nedskrivninger	-1 137	-514	-1 137
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Netto utlån til kunder	462 911	432 767	453 854
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	43 875	25 963	41 316
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	506 786	458 730	495 170

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Sparebankens fond	54 338	55 758	54 338
Andel negativt delårsresultat	-	-85	-
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2 780	-2 718	-2 780
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1 986	-2 256	-2 014
Sum ren kjernekapital	49 572	50 699	49 544
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	10 000
Sum kjernekapital	59 572	60 699	59 544
Netto ansvarlig kapital	59 572	60 699	59 544
	2016	2015	2015
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	1 759	2 058	1 467
Institusjoner	116	1 792	78
Foretak	22 106	32 425	32 759
Pantsikkerhet eiendom	179 931	149 522	160 002
Forfalte engasjementer	1 423	982	3 431
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 284	2 522	1 283
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7 177	1 981	12 212
Andeler verdipapirfond	5 324	9 649	-
Egenkapitalposisjoner	5 269	3 002	5 270
Øvrige engasjementer	26 845	38 190	39 274
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	251 234	242 123	255 776
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	28 436	27 402	28 436
Beregningsgrunnlag	279 670	269 525	284 212
Kapitaldekning i %	21,30 %	22,52 %	20,95 %
Kjernekapitaldekning	21,30 %	22,52 %	20,95 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,73 %	18,81 %	17,43 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Obligasjoner, nominell verdi	-	40 000	-
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	40 000	-
Gjennomsnittlig rente ved perodeslutt	3,27 %	3,27 %	0,00 %
	1. kvartal	Året	
	2016	2015	2015
Fondsobligasjoner, nominell verdi	10 000	10 000	10 000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10 000	10 000	10 000
Gjennomsnittlig rente ved perodeslutt	5,09 %	5,21 %	4,95 %

	1. kvartal	Året	
	2016	2015	2015
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	40 000	-	40 000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	40 000	-	40 000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,77 %	0,00 %	2,01 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	2 800	2 800
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	1 200	-	36 465	37 665
Utlån til kunder	31 437	6 899	21 035	101 840	301 700	-	462 911
Obligasjoner/sertifik.	2 000	-	4 994	7 951	4 878	-	19 823
Aksjer	-	-	-	-	-	24 125	24 125
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 091	13 091
Sum eiendeler	33 437	6 899	26 029	110 991	306 578	76 481	560 415

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	40 000	-	309	40 309
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	451 795	451 795
Fondsobligasjoner	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3 759	3 759
Egenkapital	-	-	-	-	-	54 553	54 553
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	50 000	-	510 415	560 415

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	2 800	2 800
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	37 665	37 665
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	462 911	462 911
Obligasjoner/sertifik.	3 999	15 824	-	-	-	-	19 823
Aksjer	-	-	-	-	-	24 125	24 125
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 091	13 091
Sum eiendeler	3 999	15 824	-	-	-	540 592	560 415

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	20 000	20 000	-	-	-	309	40 309
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	451 795	451 795
Fondsobligasjoner	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3 759	3 759
Egenkapital	-	-	-	-	-	54 553	54 553
Sum gjeld og egenkapital	30 000	20 000	-	-	-	510 415	560 415

Ved din side